

客戶管理、諮詢及支援 > 投資諮詢

名稱	選擇適合的產品以提供投資策略的建議
編號	106873L6
應用範圍	提供買賣指定投資產品的相關建議。適用於私人銀行客戶的投資組合及橫跨不同資產類別
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 評估不同投資選擇 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 展現投資的專業知識，從而為客戶選擇適合的產品 ● 評估及比較不同私人銀行產品及服務特點以選擇適合的產品予客戶 2. 提供買賣投資產品建議 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 評估經濟及市場發展，辨識合宜的投資機會 ● 監察及比較不同資產類別產品的價格走勢以推算個別產品的表現 ● 分析投資目標、資產配置策略及目前投資組合分佈等後，搜羅及挑選合適的產品 ● 建立合適的評估以確保所選的產品能與客戶的風險偏好配合 ● 緊貼銀行最新產品及服務細節以按客戶需要提供建議 ● 向客戶解釋建議，提供及披露產品風險、成本及費用，並確保客戶明白 3. 承擔專業責任 <ul style="list-style-type: none"> 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 確保建議符合相關條例要求及銀行內部政策 ● 與客戶有效溝通以確保客戶明白及同意該建議
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 提供買賣特別投資產品的建議。建議應經過透徹分析經濟及市場環境、客戶檔案、投資目標及產品特點、不同選擇的比較等後而制定
備註	